



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет математики и компьютерных наук

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**  
по дисциплине

**Основы финансовой грамотности**

Кафедра прикладной математики факультета математики  
и компьютерных наук

Образовательная программа бакалавриата  
**01.03.05 – Статистика**

Направленность (профиль) программы  
**Анализ больших данных**

Форма обучения  
**Очная**

Статус дисциплины: входит в обязательную часть ОПОП

Махачкала, 2023

Фонд оценочных средств по дисциплине «Основы финансовой грамотности» составлен в 2023 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 01.03.05 - Статистика (уровень бакалавриата) от 14.08.2020г. № 1032

Разработчик:

1. кафедра прикладной математики Абдурагимов Г.Э., к.ф.-м. н., доцент;

Фонд оценочных средств по дисциплине «Основы финансовой грамотности» одобрен:

на заседании кафедры прикладной математики от «20» 01, 2023г., протокол № 5

Зав. кафедрой Г.Э. Абдурагимов Кадиев Р.И.

на заседании Методической комиссии факультета математики и компьютерных наук от «25» 01, 2023г., протокол № 4

Председатель М.К. Ризаев Ризаев М.К.

Фонд оценочных средств по дисциплине «Основы финансовой грамотности» согласован с учебно-методическим управлением «20»

сентябрь 2023 г. Г.Э. Абдурагимов  
(подпись)

Рецензент

доцент кафедры дифференциальных

уравнений и функционального анализа ДГУ Ибрагимов Ибрагимов М.Г.

**1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
по дисциплине «Основы финансовой грамотности»**

**1.1. Основные сведения о дисциплине**

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 академических часов).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	1 семестр	всего
<b>Общая трудоёмкость</b>	<b>108</b>	<b>108</b>
<b>Контактная работа:</b>	<b>36</b>	<b>36</b>
Лекции (Л)	18	18
Практические занятия (ПЗ)	18	18
Лабораторные занятия (ЛЗ)		
Консультации		
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	экзамен	
<b>Самостоятельная работа:</b>	<b>36</b>	<b>36</b>
- <i>написание реферата;</i>	<i>4</i>	<i>4</i>
- <i>подготовка к контрольной работе;</i>	<i>8</i>	<i>8</i>
- <i>самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий;</i>	<i>16</i>	<i>16</i>
- <i>подготовка к практическим занятиям;</i>	<i>8</i>	<i>8</i>

**1.2. Требования к результатам обучения по дисциплине, формы их контроля и виды оценочных средств**

№ п/п	Контролируемые модули, разделы, (темы) дисциплины, их наименование	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Оценочные средства		Способ контроля
			Наименование	№№ заданий	
1	Финансы	УК-10, ПК-8	Типовая контрольная работа.	1-3	Письменно
			Рефераты	1-2	

2	Налоги, кредит, инвестиции	УК-10, ПК-8	Типовая контрольная работа. Рефераты	1-3 3-7	Письменно
Промежуточная аттестация: экзамен		УК-10, ПК-8	КИМ		Письменно

### 1.3. В результате изучения дисциплины «Основы финансовой грамотности» обучающийся должен:

#### 1.3.1. Знать:

основы экономики, основные финансово - экономические категории; способы и методы поиска статистической информации, ее первичную обработку и подготовку для проведения финансово – аналитических исследований, в т.ч. привлечением больших данных.

#### 1.3.2. Уметь:

анализировать экономическую действительность и протекающие в экономической системе общества процессы, принимать экономически обоснованные решения в конкретных ситуациях жизнедеятельности; осуществлять поиск статистической информации, ее первичную обработку и подготовку для проведения аналитических исследований, в том числе с использованием больших данных.

#### 1.3.3. Владеть:

навыками применения современного инструментария финансовой науки для анализа деятельности соответствующих агентов на микро- и макроуровне; навыками поиска статистической информации и использования современных технологий в организации и проведении финансово – аналитических исследований, в том числе с использованием больших данных.

### 1.4. Показатели и критерии определения уровня сформированности компетенций

№ п/п	Код компетенции	Уровни сформированности компетенции			
		Недостаточный	Удовлетворительный (достаточный)	Базовый	Повышенный
	УК-10	Отсутствие признаков удовлетворительного уровня	<b>Знать:</b> простейшие понятия и термины экономики; базовые финансово - экономические категории. <b>Уметь:</b> воспринимать информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений. <b>Владеть:</b> простейшими навыками при-	<b>Знать:</b> основные определения, понятия и термины экономики; основные финансово – экономические категории. <b>Уметь:</b> воспринимать и анализировать информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений	<b>Знать:</b> теоретические финансовые модели, основы макроэкономической политики государства, понимает причинно-следственные связи развития российского общества, место российской экономики в открытой экономике мира.

			менения современного инструментария финансовой науки.	<b>Владеть:</b> навыками применения финансово - экономических моделей для оценки состояния и прогноза развития различных экономических явлений и процессов.	<b>Уметь:</b> организовать самостоятельный профессиональный трудовой процесс. <b>Владеть:</b> методикой построения и применения финансово – экономических моделей для оценки состояния и прогноза развития экономических явлений и процессов в современном обществе
	ПК-8	Отсутствие признаков удовлетворительного уровня	<b>Знать:</b> элементарные приемы и инструменты осуществления поиска статистической информации, ее первичную обработку и подготовку для проведения финансово - аналитических исследований с привлечением, в том числе больших данных. <b>Уметь:</b> производить поиск статистической информации, ее первичную обработку и подготовку для проведения финансово - аналитических исследований, в том числе с использованием больших данных. <b>Владеть:</b> навыками поиска статистической информации и использования современных технологий в организации и проведении финансово – аналитических исследований, в том числе с использованием больших данных.	<b>Знать:</b> основные способы и методы поиска статистической информации, ее первичную обработку и подготовку для проведения финансово - аналитических исследований с привлечением, в том числе больших данных. <b>Уметь:</b> осуществлять поиск статистической информации, ее первичную обработку и подготовку для проведения финансово - аналитических исследований, в том числе с использованием больших данных. <b>Владеть:</b> навыками поиска статистической информации и использования современных технологий в организации и проведении финансово – аналитических исследований, в том числе с использованием больших данных.	<b>Знать:</b> современные способы и методы поиска статистической информации, ее первичную обработку и подготовку для проведения финансово - аналитических исследований с привлечением, в том числе больших данных. <b>Уметь:</b> на достаточном профессиональном уровне осуществлять поиск статистической информации, ее первичную обработку и подготовку для проведения финансово – аналитических исследований, в том числе с использованием больших данных. <b>Владеть:</b> навыками поиска статистической информации и использования современных технологий в организации и проведении

				числе с использованием больших данных.	финансово – аналитических исследований, в том числе с использованием больших данных
--	--	--	--	--	---

**2. КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ И ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ОЦЕНКИ знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения дисциплины «Основы финансовой грамотности»**

**2.1. Комплект заданий для контрольной работы**

**1. Тема: Финансы.**

*Вариант 1*

1. Функции финансов.
2. Вкладчик открыл счета в двух банках. В первый банк он положил 350 тыс. р., и через год снял со счета все деньги – 374,5 тыс.р. Во второй банк было положено 300

- тыс. р. и снято при закрытии вклада 324 тыс. р. В каком банке выгоднее открыть счет?
3. Найти размер первоначального вклада, если годовая процентная ставка составляет 10%, а вклад увеличился на 2,5 тыс.р.
  4. В бюджете семьи расходы составляют 80% доходов. Доход вырос, сбережения увеличились в полтора раза и составляют теперь 25% дохода. На сколько процентов вырос доход?
  5. В прошлом году к Новому году купили 5 кг мандаринов, а в текущем за те же деньги только 4 кг. Как изменилась в процентах цена мандарина?

### *Вариант 2*

1. Доходы и расходы.
2. Вкладчик открыл счета в двух банках. В первый банк он положил 500 тыс. р., и через год снял со счета все деньги – 585,5 тыс.р. Во второй банк было положено 400 тыс. р. и снято при закрытии вклада 444 тыс. р. В каком банке выгоднее открыть счет?
3. Найти размер первоначального вклада, если годовая процентная ставка составляет 12%, а вклад увеличился на 3,5 тыс.р.
4. В бюджете семьи расходы составляют 60% доходов. Доход вырос, сбережения увеличились в полтора раза и составляют теперь 20% дохода. На сколько процентов вырос доход?
5. В прошлом году к Новому году купили 10 кг мандаринов, а в текущем за те же деньги только 8 кг. Как изменилась в процентах цена мандарина?

### *Вариант 3*

1. Финансовое планирование и бюджет.
2. Вкладчик открыл счета в двух банках. В первый банк он положил 200 тыс. р., и через год снял со счета все деньги – 211,5 тыс.р. Во второй банк было положено 100 тыс. р. и снято при закрытии вклада 124 тыс. р. В каком банке выгоднее открыть счет?
3. Найти размер первоначального вклада, если годовая процентная ставка составляет 11%, а вклад увеличился на 2 тыс.р.
4. В бюджете семьи расходы составляют 70% доходов. Доход вырос, сбережения увеличились в полтора раза и составляют теперь 30% дохода. На сколько процентов вырос доход?

5. В прошлом году к Новому году купили 8 кг мандаринов, а в текущем за те же деньги только 6 кг. Как изменилась в процентах цена мандарина?

## 2. Тема: Налоги, кредит и инвестиции.

### *Вариант 1*

1. Риски и финансовая безопасность.
2. Семенов С. В. продал дом с прилегающим земельным участком и гараж. Доход от продажи дома составил 2 400 000 рублей. Продажа гаража принесла 170 000 рублей. Сделки по продаже недвижимости правильно оформлены, период владения подтвержден документально, однако отсутствуют документы, подтверждающие фактические расходы на приобретение продаваемых объектов. Требуется рассчитать размер вычетов, если объекты налогообложения находились в собственности Семенова С. В. более 5 лет.
3. Прибыль акционерного общества, направляемая на выплату дивидендов, составляет 2000 тыс.р. Общая сумма акций - 4500 тыс.р.. в т.ч. привилегированных акций – 500 тыс.р. с фиксированным размером дивиденда 50% к их номинальной цене. Рассчитать размер дивиденда по обыкновенным акциям.

### *Вариант 2*

1. Налоги и налогообложение.
2. Петров И. А. продал дом с прилегающим земельным участком и гараж. Доход от продажи дома составил 3 500 000 рублей. Продажа гаража принесла 250 000 рублей. Сделки по продаже недвижимости правильно оформлены, период владения подтвержден документально, однако отсутствуют документы, подтверждающие фактические расходы на приобретение продаваемых объектов. Требуется рассчитать размер вычетов, если объекты налогообложения находились в собственности Петрова И. А. более 5 лет.
3. Прибыль акционерного общества, направляемая на выплату дивидендов, составляет 1000 тыс.р. Общая сумма акций - 2500 тыс.р.. в т.ч. привилегированных акций – 250 тыс.р. с фиксированным размером дивиденда 50% к их номинальной цене. Рассчитать размер дивиденда по обыкновенным акциям.

### *Вариант 3*

1. Кредит и инвестиции.
2. Иванов П. П. продал дом с прилегающим земельным участком и гараж. Доход от продажи дома составил 1 500 000 рублей. Продажа гаража принесла 50 000 рублей.



Сделки по продаже недвижимости правильно оформлены, период владения подтвержден документально, однако отсутствуют документы, подтверждающие фактические расходы на приобретение продаваемых объектов. Требуется рассчитать размер вычетов, если объекты налогообложения находились в собственности Иванова П. П. более 5 лет.

3. Прибыль акционерного общества, направляемая на выплату дивидендов, составляет 1500 тыс.р. Общая сумма акций - 2000 тыс.р.. в т.ч. привилегированных акций – 200 тыс.р. с фиксированным размером дивиденда 50% к их номинальной цене. Рассчитать размер дивиденда по обыкновенным акциям.

#### **Критерии оценки:**

- **оценка «отлично»** выставляется студенту, если он правильно отвечает более чем на 85% заданий.
- **оценка «хорошо»** выставляется студенту, если он правильно отвечает от 65% и до 85% заданий;
- **оценка «удовлетворительно»** выставляется студенту, если он правильно отвечает от 50% и до 64% заданий;
- **оценка «неудовлетворительно»** выставляется студенту, если он правильно отвечает менее чем на 50% заданий.

#### **2.2 Темы рефератов.**

1. Понятие и функции финансовой системы.
2. Виды и формы оплаты труда.
3. Доходы, облагающиеся налогами.
4. Выгоды и риски различных видов кредитования.
5. Особенности различных способов сбережений.
6. Инвестиционные проекты.
7. Расчет пенсионных накоплений.

#### **Критерии оценки:**

- **оценка «отлично»** оцениваются рефераты, содержание которых основано на глубоком и всестороннем знании темы, изученной литературы, изложено логично, аргументировано и в полном объеме. Основные понятия, выводы и обобщения сформулированы убедительно и доказательно.
- **оценка «хорошо»** оцениваются рефераты, основанные на твердом знании исследуемой темы. Возможны недостатки в систематизации или в обобщении материала, неточности в выводах. Студент твердо знает основные категории, умело применяет их для изложения материала.
- **оценка «удовлетворительно»** оцениваются рефераты, которые базируются на знании основ предмета, но имеются значительные пробелы в изложении материала, затруднения в его изложении и систематизации, выводы слабо аргументированы, в содержании допущены теоретические ошибки.

– **оценка «неудовлетворительно»** оцениваются рефераты, в которых обнаружено неверное изложение основных вопросов темы, обобщений и выводов нет. Текст реферата целиком или в значительной части дословно переписан из первоисточника без ссылок на него.

### 2.3 Вопросы к экзамену.

1. Сущность финансов и их специфические признаки.
2. Назначение и функции финансов.
3. Понятие доходов и расходов семьи.
4. Постоянные и переменные доходы.
5. Сущность денег и признаки подлинности.
6. Структура и принципы формирования семейного бюджета.
7. Прогнозирование и методы контроля расходов семейного бюджета.
8. Оптимизация расходов.
9. Профицит и дефицит бюджета.
10. Личный финансовый план.
11. Личные финансовые цели и стратегии их достижения.
12. Банки и основные виды банковских услуг.
13. Ставки процентов и капитализация процентов.
14. Налоги и их виды. Объекты налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговый резидент, налоговая ставка.
15. Налоговая декларация. Налоговый вычет.
16. Понятие кредита. Банковский кредит и его основные виды.
17. Основные принципы кредита (срочность, платность и возвратность).
18. Ипотечный кредит и его специфика.
19. Автокредит.
20. Условия кредитования.
21. Стоимость кредита.
22. Ставки процента по банковскому кредиту, микрозайму.
23. Сущность инвестиций. Отличие инвестиций от сбережений.
24. Инвестиционные риски: оценка и учет.
25. Роль ценных бумаг как источника дохода.
26. Фондовый рынок: сущность и основные понятия.
27. Риски и финансовая безопасность.
28. Обязательное пенсионное обеспечение.
29. Добровольное пенсионное страхование
30. Негосударственные пенсионные фонды.
31. Альтернативные виды пенсионных накоплений.

### Критерии оценивания

**«отлично»** - теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, умения сформированы, все предусмотренные программой учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено высоко;

**«хорошо»** - теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые умения сформированы недостаточно, все предусмотренные программой учебные задания выполнены, некоторые виды заданий выполнены с ошибками;

**«удовлетворительно»** - теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые умения работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий содержат ошибки;

**«неудовлетворительно»** - теоретическое содержание курса не освоено, необходимые умения не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки.

**Рекомендуемые границы оценок:**

«отлично» - не менее 86% правильных ответов,

«хорошо» - 66-85% правильных ответов,

«удовлетворительно» - 51-65% правильных ответов,

«неудовлетворительно» - менее 50% правильных ответов.